



Det skal du huske inden nytår

> Senior formuerådgiver Anders Bjørnager, Formuepleje

Huskeseddel 2011

- Sidste chance for registrering af tab for 2009 for private investorer (marts 2013).
- Skat 2011. 30/6 lageregulering jf. skema.
 - Rubrik 38
- Pension: Rate-, kapital og livrente (100.000 / 46.000 / -)

Nye indskudsregler for pensioner?

- Ny skattereform?
- Placering på højrentekonto frem for korte obligationer / investeringsforeninger.
www.mybanker.dk.

Realiser **skattefrie** kursgevinster på obligationer købt FØR 26. januar 2010.

- Gaver (kr. 58.700 pr. forælder / bedsteforælder). Skattefrit afkast til børnebørn.

Formueplejeselskab	Kursstigning
Optimum	6,0
Pareto	13,5
Safe	11,6
Epikur	25,0
Penta	14,5
Merkur	21,0
LimiTTellus	11,5
Fokus	31/12/2011



FORMUE PLEJE

Investors mentale huskeseddel

- Fastlæg en overordnet og helhedsorienteret investeringspolitik.
- Anlæg en langsigtet investeringshorisont - undgå daglig opfølgning.
- Juster porteføljens risikoprofil ved større kursudsving - rebalancering.
- Hav et realistisk forhold til det forventede afkast.
- Vær ydmyg i forhold til risici - pas på løfter og garantier.
- Vurder afkast og risiko i forhold til små og store investeringer.
- Det er dyrt at være utro - også når det gælder investorprofilen.



”Aktiemarkedet er et dyrt sted at lære sin risikoprofil at kende.”